

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير الفحص

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص
٢	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٦-٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٨-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

إلى السادة المساهمين في
شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن إرنست ويونغ



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦
٢٥ أبريل ٢٠١٩م
٢٠ شعبان ١٤٤٠هـ

جدة
00/٥٣٩/١٩

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	ايضاح	
٢٣٦,٨٨٨	١٥٣,٤٣٨	٣	إيرادات
(٩٩,١٠٣)	(٣٧,٣٩٤)	٤	تكاليف مباشرة
١٣٧,٧٨٥	١١٦,٠٤٤		هامش الربح الإجمالي
٩٩,٧٦٥	٧٣,١٢٣	١٣(ج)	صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة
(٩,١٥٤)	(٦,٠٨٦)		صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بذمم مدينة مستبعدة
٢٢٨,٣٩٦	١٨٣,٠٨١		مجموع الدخل من العمليات
(٨٧,٣١٥)	(٦٠,٩١٤)		مصروفات بيع وتسويق
(٥٤,٠٧٣)	(٤٩,٦٤٢)		مصروفات عمومية وإدارية
٢٩,٠٠٨	٢١,٦٨٩	٧و٦	عكس مخصص انخفاض في القيمة لعقود إيجار وأوراق قبض
(١١٢,٣٨٠)	(٨٨,٨٦٧)		مجموع مصروفات التشغيل
١١٦,٠١٦	٩٤,٢١٤		الدخل من العمليات ، صافي
(٣,٣٧٧)	(٣,٤٢٠)		أعباء تمويل
١٥,٧٣٨	٣٠,١٣٨	١٠(أ)	إيرادات تمويل
٢,٩٨٧	٨,٥٢٣		إيرادات أخرى
١٣١,٣٦٤	١٢٩,٤٥٥		صافي الدخل للفترة
			الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
			بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة:
			الحركة في القيمة العادلة المتعلقة بأوراق القبض المدرجة
			بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			مجموع الدخل الشامل للفترة
			الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (ريال سعودي لكل سهم)
٠,٧٧	٠,٧٦	١٢	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
			ممتلكات ومعدات
٦٩,٣٣٨	٩٨,٩١٨		موجودات غير ملموسة
١٥,١٢٣	١٣,٦٣١		استثمار مُصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٣	٨٩٣		صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٧٧٦,١٢٤	٧٠٩,٠٤٠	٦	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
١٤,٧٧٥	١١,٩٤٠	٧	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٣,٥٩٤	١٢٩,٤٦٥	٧	موجودات أخرى غير متداولة
٣٨,١٨٢	٣٤,٣١٧		
<u>١,٣٣٨,٠٢٩</u>	<u>٩٩٨,٢٠٤</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
			صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٥٠٣,٣٩٠	٤١٤,٦٥٢	٦	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
٣٧,٧٢٩	٢٥,٨٤٠	٧	مخزون
١٩,٠١٨	٢٦,٢٥١		مبالغ مدفوعة مقدما و ذمم مدينة أخرى
٨٥,١٩٤	٣٩٢,٣٤٢		مستحق من جهات ذات علاقة
١١,٣٧١	٤,٠٢٨	٩	نقد وأرصدة بنكية
٣,٩٤٢,١٢١	٣,٨٩١,٩٩٣	١٠	
<u>٤,٥٩٨,٨٢٣</u>	<u>٤,٧٥٥,١٠٦</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>٥,٩٣٦,٨٥٢</u>	<u>٥,٧٥٣,٣١٠</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
			رأس المال
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١	احتياطي نظامي
٢٥٠,١٠٨	٢٥٠,١٠٨		أرباح مبقاة
١,٨٦٧,٣٠٤	١,١٨٧,٧٥٩		احتياطي القيمة العادلة
٥٧,٣٠٥	٢٧,٣٢٦	١-٧	مكاسب اكتوارية، صافي
٤٦,٨٦٤	٤٦,٨٦٤		
<u>٣,٩٢١,٥٨١</u>	<u>٣,٢١٢,٠٥٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
			التزامات منافع الموظفين
٩٦,٥٦٦	٩٦,٥٨٦		مطلوبات أخرى غير متداولة
١١,٤٨٠	٣٢,٥٨٩	١١	
<u>١٠٨,٠٤٦</u>	<u>١٢٩,١٧٥</u>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
			ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
١,٧٧١,٢٩٨	٢,٣٤٤,٢٨١	٨	مستحق لجهات ذات علاقة
١٣٥,٩٢٧	٦٧,٧٩٧	٩	
<u>١,٩٠٧,٢٢٥</u>	<u>٢,٤١٢,٠٧٨</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
<u>٢,٠١٥,٢٧١</u>	<u>٢,٥٤١,٢٥٣</u>		مجموع المطلوبات
<u>٥,٩٣٦,٨٥٢</u>	<u>٥,٧٥٣,٣١٠</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي القيمة العادلة	مكاسب	المجموع
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م (مراجع)	١,٧٠٠,٠٠٠	٢٥٠,١٠٨	١,٨٦٧,٣٠٤	٥٧,٣٠٥	٤٦,٨٦٤	٣,٩٢١,٥٨١
صافي الدخل للفترة	-	-	١٢٩,٤٥٥	-	-	١٢٩,٤٥٥
الحركة في احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بأوراق القبض المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	(٢٩,٩٧٩)	-	(٢٩,٩٧٩)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	١٢٩,٤٥٥	(٢٩,٩٧٩)	-	٩٩,٤٧٦
توزيعات أرباح	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)
مخصص الزكاة المحمل للفترة	-	-	(٩,٠٠٠)	-	-	(٩,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجع)	١,٧٠٠,٠٠٠	٢٥٠,١٠٨	١,١٨٧,٧٥٩	٢٧,٣٢٦	٤٦,٨٦٤	٣,٢١٢,٠٥٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م (معدل)	١,٧٠٠,٠٠٠	٢١٣,١١٨	٢,٠٧٢,٩٩٠	-	٤٥,٨٣٢	٤,٠٣١,٩٤٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	١٣١,٣٦٤	-	-	١٣١,٣٦٤
مخصص الزكاة المحمل للفترة	-	-	(١٢,٠٠٠)	-	-	(١٢,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجع) (معدل)	١,٧٠٠,٠٠٠	٢١٣,١١٨	١,٩٥٧,١٥٤	-	٤٥,٨٣٢	٣,٩١٦,١٠٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	إيضاح	
١٣١,٣٦٤	١٢٩,٤٥٥		الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للفترة
			تعديلات لتسوية صافي الدخل للفترة إلى صافي التدفقات النقدية:
٦,٩١٤	٨,٦٧٤		استهلاك وإطفاء
(٢٩,٠٠٨)	(٢١,٦٨٩)	٧ و ٦	عكس مخصص انخفاض في القيمة لعقود إيجار وأوراق قبض
٣,٣٧٧	٣,٤٢٠		أعباء تمويل
(١٥,٧٣٨)	(٣٠,١٣٨)		إيرادات تمويل
(٩٩,٧٦٥)	(٧٣,١٢٣)	١٣(ج)	صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة
٩,١٥٤	٦,٠٨٦		صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بذمم مدينة
١٤,٩٠٢	١,٤٥٥	٤	مخصص ترتيبات معاوضة
٨,٧٨٨	٢,٧٥٨		مخصص التزامات منافع الموظفين
٢٩,٩٨٨	٢٦,٨٩٨		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٦١,٨٧٤	٢٣٢,١٤٦		صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٢٥,٧٧٧)	٢٩١,٢٧٦		أوراق قبض
(٤٨٢,٥٣٦)	(٣٠٣,٢٨٣)		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى وموجودات أخرى غير متداولة
٨١٨	(٧,٢٣٣)		مخزون
(٤١,١٩٨)	٧,٢٦٥		مستحق من جهات ذات علاقة
(٣٦,٦٠١)	(٢٢٣,٠٩٣)		ذمم دائنة ومستحقات والتزامات أخرى ومطلوبات أخرى غير متداولة
٨٧,٣٨٧	(٦٨,١٣٠)		مستحق لجهات ذات علاقة
(١٠٦,٠٤٥)	(٤٤,١٥٤)		النقد المستخدم في العمليات
(٩,١٥٩)	(٢,٦٦٠)		التزامات منافع الموظفين المدفوعة
-	(٢٧,٦٥٧)		زكاة مدفوعة
(٣,٣٧٧)	(٣,٤٢٠)		أعباء تمويل مدفوعة
(١١٨,٥٨١)	(٧٧,٨٩١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣,٩٩٢)	(٢,٣٧٥)		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١٥,٧٣٨	٣٠,١٣٨		إيرادات تمويل مستلمة
(١٣٦,٦١٠)	٣٩٦,٥٧٠		ودائع أخرى
(١٢٤,٨٦٤)	٤٢٤,٣٣٣		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	إيضاح
(٢٣٥,٢٠٠)	-	١٥
(٢٣٥,٢٠٠)	-	
(٤٧٨,٦٤٥)	٣٤٦,٤٤٢	
٢,٥١٣,٩٦٢	٢,٠٦٥,٣٦٤	
٢,٠٣٥,٣١٧	٢,٤١١,٨٠٦	١٠
٢,٣٠٩	٧٨	
-	٢٩,٩٧٩	١-٧
-	٣٤,٣٨٧	٢ (هـ)
٦,٩٠٨	-	

الانشطة التمويلية
توزيعات أرباح مدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
معاملات غير نقدية:
التزامات منافع الموظفين المحولة خارج الشركة خلال الفترة، صافي
الحركة في احتياطي القيمة العادلة
حق استعمال الموجودات
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١- التنظيم والأنشطة

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة، تم تسجيلها في البدء كشركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٠٦٦٣١، الصادر في ٢٨ ذي الحجة ١٤٣١هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٠م).

يقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة جدة. وتشمل أنشطة الشركة الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية.

في ١٦ صفر ١٤٣٦هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠١٤م) حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٢٨/أش/٢٠١٤١٢.

أ) رأس مال الشركة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، كان رأس مال الشركة مملوكاً على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ مارس ٢٠١٩م	عدد الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم	
المبلغ ريال سعودي بالآلاف مراجعة	المبلغ ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة		
١,٥٠٤,٥٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠	١٥٠,٤٥٠,٠٠٠	الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	شركة التوفيق المتحدة
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨٥٠,٠٠٠	شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨٥٠,٠٠٠	شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨٥٠,٠٠٠	شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	

الشركة هي إحدى الشركات التابعة للشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة ("الشركة الأم"). والشركة الأم النهائية هي الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية"). الشركة والشركة الأم والشركة الأم النهائية مملوكين بالكامل لمساهمين سعوديين.

ب) اتفاقيات التأمين

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧م، أبرمت الشركة اتفاقيات مع شركات تأمين لفترة أولية مدتها ستة أشهر (تُجدد كل ستة أشهر) لمدة ثلاث سنوات. وعند كل تجديد، يمكن مراجعة معدل العلاوة وأعباء التأمين والحصة من الربح لأي فترة تجديد لاحقة. ونتيجة لهذه الاتفاقية لا تحتفظ الشركة بأي مخاطر تأمين.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م، قامت الشركة بتجديد اتفاقيات مع بعض التعديلات في الاتفاقيات الأصلية. أبرمت الاتفاقيات لفترة أولية مدتها ستة أشهر (تُجدد كل ستة أشهر) لمدة ثلاث سنوات. وعند كل تجديد، يمكن مراجعة معدل العلاوة وأعباء التأمين والحصة من الربح لأي فترة تجديد لاحقة. ونتيجة لهذه الاتفاقية لا تحتفظ الشركة بأي مخاطر تأمين. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م، قامت الشركة بتجديد الاتفاقيات مع بعض التعديلات في الاتفاقيات الأصلية فيما يتعلق بمعدل العلاوة وأعباء التأمين والحصة من الربح.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١- التنظيم والأنشطة (تتمة)

ج) فروع الشركة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م، تعمل الشركة من خلال ١٩١ فرع (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢٣٥ فرع). هناك بعض الفروع لا تزال مسجلة باسم الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة وهي في إطار عملية تحويلها إلى اسم الشركة. تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج هذه الفروع باعتبار الشركة هي المالك المستفيد من هذه الفروع.

٢- أساس الإعداد

أ) بيان الالتزام

يتم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما هو مُعدل من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل. لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) "عقود الإيجار" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م والسياسات المحاسبية للمعيار الجديد تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٢ (و). وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، قامت الإدارة بعمل تقديرات جوهرية مماثلة لتلك التقديرات بخصوص القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م - باستثناء ما جاء في الإيضاحين ٢ (هـ) و ٢ (و) أدناه.

ب) أساس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام طريقة الاستحقاق المحاسبي، باستثناء قياس "الاستثمارات المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" وفئة محفظة أوراق القبض حيث تم قياسها بالقيمة العادلة.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف ريال سعودي إلا إذا جرى الإشارة إلى خلاف ذلك.

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة قيام الإدارة باستعمال أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤثر على النتائج مما يتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية فيما يتعلق بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات المبنية على عدم التيقن في تاريخ التقرير المالي والتي تحمل مخاطر جوهرية قد تنتسب في تعديل جوهرية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المحاسبية اللاحقة كما هو موضح أدناه. استندت الشركة في تقديراتها وافتراضاتها على معايير كانت متاحة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة. قد تتغير الظروف الراهنة والافتراضات بخصوص التطورات المستقبلية بسبب متغيرات أو ظروف السوق الخارجة عن نطاق سيطرة الشركة. يتم بيان مثل هذه التغيرات في الافتراضات عند وقوعها.

تتوافق التقديرات المحاسبية والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (كما هو مبين بالتفصيل أدناه) مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م فيما عدا تطبيق التغيرات في التقديرات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعيار (١٦) (كما هو مبين بالتفصيل في الإيضاح ٢"و" أدناه).

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٢- أساس الإعداد

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لمدى قدرة الشركة على الاستمرار في القيام بأعمالها وفق مبدأ الاستمرارية والشركة على قناعة بأنها تملك الموارد الكفيلة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. كما أنه ليس لدى إدارة الشركة أي شكوك جوهرية قد تؤثر على قدرة الشركة في مواصلة أعمالها. وبالتالي، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفق مبدأ الاستمرارية.

تحديد مطلوبات الخدمة

كما تم توضيحه في الإيضاح ١٣ واستناداً إلى اتفاقيات الشراء والوكالة، عينت البنوك الشركة لخدمة الذمم المدينة المشتراة من قبل البنوك. تم استخدام الافتراضات لحساب موجودات/مطلوبات الخدمة بناءً على تقديرات تكاليف التحصيل التي سوف تتحملها الشركة على مدى العمر الزمني لاتفاقيات الشراء والوكالة.

تحديد التعثرات والخصميات المتوقعة

كما تم توضيحه في الإيضاح ١٣، من أجل احتساب صافي الثمن المؤجل المستحق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة، تستخدم الشركة افتراضات لاحتساب مخصص الذمم المدينة المتعثرة والخصميات التي تتعلق بإنهاء العقود قبل أوانها بناءً على المؤشرات التاريخية والتي يتم تحديثها بشكل دوري (مرة واحدة في السنة على الأقل أو أكثر من ذلك عندما تقتضي الحاجة) استناداً إلى التغير في الظروف التي تشير إلى أن المعدلات التاريخية قد لا تكون ملائمة.

تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

تمثل معدلات الخصم بتقييم السوق الحالي للمخاطر المتعلقة بجدولة التدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار القيمة الزمنية للمال والمخاطر الفردية للموجودات الأساسية التي لم يتم إدراجها في تقديرات التدفقات النقدية. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحددة للشركة ويستند إلى معاملات السوق الأخيرة وعوائد السوق بشكل عام.

التقييم الاكتواري لالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة والمنافع الإضافية ("منافع الموظفين") بموجب برامج المنافع المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها باستعمال التقييم الاكتواري. يشمل التقييم الاكتواري إعداد افتراضات متعددة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ونسبة الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المنافع المحددة غير الممولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو أكثر من ذلك - إذا لزم الأمر.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار التقديرية للإنتاجية للممتلكات والمعدات لاحتساب الاستهلاك. يتحدد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للأصل أو التلف الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مخصص الاستهلاك الذي سيتم تحميله مستقبلاً في الحالات التي تعتقد فيها الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الأعمار الإنتاجية للموجودات غير المملوثة

تحدد إدارة الشركة الأعمار التقديرية للإنتاجية للموجودات غير المملوثة لاحتساب الأطفاء. يتحدد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المنفعة المتوقعة التي يتم الحصول عليها من الموجودات غير المملوثة. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة الدفترية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مخصص الأطفاء الذي سيتم تحميله مستقبلاً في الحالات التي تعتقد فيها الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر قياس القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بناءً على الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، فيتم تحديد قيمتها العادلة باستعمال أساليب تقييم بما فيها نموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم أخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق القابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من الاجتهاد لتحديد القيم العادلة. تشتمل الأحكام على الاعتبارات الخاصة بالمدخلات مثل مخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات الأسعار.

مخصص المطالبات القائمة والمنتكبة وغير المصرح بها

يجب القيام بتقدير دقيق من قبل الإدارة لتقييم حجم المبالغ المستحقة لحملة العقود من المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. وهذه التقديرات تعتمد بالضرورة على افتراضات جوهرية حول عدة عوامل تتعلق بدرجات متفاوتة ومحتملة جوهرية من الأحكام وعدم التيقن. قد تتغير النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنه تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

كما جاء في الإيضاح ١ "ب"، وبما أن الشركة لا تحتفظ بأي مخاطر تأمين، فإنه يتم استرداد جميع المطالبات من شركة التأمين بما في ذلك المطالبات المنتكبة والتي لم يصرح بها.

مخصص اتفاقيات المعاوضة

تدخل الشركة في ترتيبات تأمين محددة مع شركات تأمين للتأمين ضد الأضرار المادية الناشئة عن الحوادث التي تتعرض لها جميع السيارات المؤجرة (الإيضاح ١ (ب)). وبالنسبة لعقود الإيجار هذه، يكون التأمين المتعلق بالتدفقات للشركة - التحصيل من العملاء - ثابتاً حيث تكون المبالغ المدفوعة من الشركة هي الأقساط المدفوعة لشركات التأمين والتي تجدد سنوياً.

تحدد إدارة الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي أولية موجزة أفضل تقدير للتدفقات المستقبلية للشركة والمبالغ ذات العلاقة المتوقع أن تدفعها الشركة على مدى مدة عقد الإيجار. في حال كانت العقود هي عقود معاوضة فيتم تكوين مخصص لها. قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنه تغيرات مستقبلية في المخصص التقديري.

هـ) تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م فيما عدا تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير القائمة المذكورة ادناه:

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) "عقود الإيجار"، والتفسير (٤) من لجنة تفسير المعايير بخصوص "تحديد فيما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، والتفسير (١٥) من لجنة تفسير المعايير "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، والتفسير (٢٧) من لجنة تفسير المعايير "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد إيجار". يحدد المعيار (١٦) مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين احتساب معظم عقود الإيجار بموجب نموذج مفرد في قائمة المركز المالي.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" (تتمة)

لم يتم تغيير مبادئ المحاسبة بالنسبة للمؤجر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) بشكل جوهري من مبادئ المحاسبة السائدة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). وبالتالي يستمر المؤجرون بتصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام مبادئ التصنيف ذاتها كما في معيار المحاسبة الدولي (١٧) وبالتالي ليس للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) تأثير على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

قررت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة في تاريخ التطبيق لأول مرة في ١ يناير ٢٠١٩ م. لقد اختارت الشركة استخدام الوسائل العملية للتحوّل الذي يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود إيجار من خلال معيار المحاسبة الدولي (١٧) والتفسير (٤) من لجنة تفسير المعايير الدولية في تاريخ التطبيق الأولي. كما اختارت الشركة استخدام استثناءات الاعتراف بعقود الإيجار التي تبلغ فيها مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار شراء (عقود إيجار قصيرة الأجل) وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة (موجودات منخفضة القيمة).

فيما يلي تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) كما في ١ يناير ٢٠١٩ م (زيادة/نقص):

١ يناير ٢٠١٩ م	
ريال سعودي	
بالآلاف	
(غير مراجعة)	
	الموجودات
٣٤,٣٨٧	حق استعمال الموجودات مصنفة بموجب "الممتلكات والمعدات"
(١,٨٢٨)	مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
<u>٣٢,٥٥٩</u>	
	المطلوبات
٦,٧٦٣	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
٢٥,٧٩٦	مطلوبات غير متداولة أخرى
<u>٣٢,٥٥٩</u>	مجموع المطلوبات

لدى الشركة عقود إيجار للعديد من فروعها وقبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، قامت الشركة بتصنيف كل عقد من عقود الإيجار (كمستأجر) في بداية العقد كعقد إيجار تشغيلي. في عقود الإيجار التشغيلي، لم يتم رسملة الفرع المستأجر وتم تسجيل دفعات الإيجار كمصروف إيجار في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت طوال مدة عقد الإيجار. وتم تسجيل أي إيجار مدفوع مسبقاً وإيجار مستحق الدفع تحت بند "مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى" و "ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى" على التوالي.

وحال تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، قامت الشركة بتطبيق أسلوب منفرد للاعتراف والقياس لجميع عقود الإيجار - باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تحوّل محددة ووسائل عملية تم تطبيقها من قبل الشركة.

عقود الإيجار المحاسب عليها سابقاً كعقود إيجار تشغيلي

قامت الشركة بإدراج موجودات خاضعة لحق الاستعمال ومطلوبات إيجار لتلك العقود التي تم تصنيفها في السابق كعقود إيجار تشغيلي - باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تم تسجيل الموجودات الخاضعة لحق الاستعمال بناءً على المبلغ المساوي للالتزامات الإيجار وتعديله بأي مبالغ ذات صلة مدفوعة مسبقاً وأي دفعات تأجير مستحقة تم تسجيلها مسبقاً. تم تسجيل التزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية وخصمها باستخدام معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق الأولي.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" (تتمة)

عقود الإيجار المحاسب عليها سابقاً كعقود إيجار تشغيلي (تتمة)

كما قامت الشركة بتطبيق الوسائل العملية المتوافرة حيث تم من خلالها ما يلي:

- الاعتماد على تقييم فيما إذا كانت عقود الإيجار ملزمة على الفور قبل تاريخ التطبيق الأولي.
- تطبيق الإعفاءات على عقود الإيجار القصيرة الأجل التي لا تتجاوز آجالها ١٢ شهراً في تاريخ التطبيق الأولي.
- استثناء التكاليف المباشرة الأولية من قياس حق استعمال الأصل في تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام التقدير في تحديد مدة عقد الإيجار بالنسبة للعقود التي تتضمن خيارات تمديد أو إنهاء للعقد قبل استنفاد أوانه.

بناءً على ما سبق وكما في ١ يناير ٢٠١٩ م:

- تم تسجيل حق استعمال الموجودات بمبلغ ٣٤,٣٨٧ ألف ريال سعودي وعرضها ضمن بند "ممتلكات ومعدات" في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.
- تم تسجيل التزام عقود إيجار بمبلغ ٣٢,٥٥٩ ألف ريال سعودي وتصنيفه كجزء متداول وجزء غير متداول في بند "نم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى" و"مطلوبات غير متداولة أخرى" على التوالي.
- تم استبعاد مبالغ مسددة بقيمة ١,٨٢٨ ألف ريال سعودي.

يمكن تسوية التزامات الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ م مع التزامات عقود الإيجار التشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م على النحو التالي:

ريال سعودي
بالآلاف
(غير مراجعة)

٣٧,٨٣١

٦,٤٩%

٣٢,٧٩٨

(٢٣٩)

٣٢,٥٥٩

عقود إيجار تشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

المتوسط المرجح لمعدلات الاقتراض المتزايدة كما في ١ يناير ٢٠١٩ م

التزامات عقود إيجار تشغيلي مخصومة كما في ١ يناير ٢٠١٩ م

ناقص: التزامات متعلقة بعقود الإيجار القصيرة الأجل

مطلوبات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ م

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "مزايا الدفع المسبق مع التعويض العكسي" بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي "فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم" ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو الفائدة على أصل المبلغ")، وان يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج الأعمال المناسب من أجل التصنيف. توضح التعديلات على المعيار (٩) أن الأصل المالي يجتاز "ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو الفائدة على أصل المبلغ القائم بغض النظر عن الأحداث أو الظروف التي تسبب الإلغاء المبكر للعقد، وبغض النظر عن الطرف الذي يدفع أو يستلم التعويض المعقول من أجل الإلغاء المبكر للعقد. لا يوجد لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) "تعديل البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته"

تعالج التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) المحاسبة عند حدوث تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته خلال فترة التقرير المالي، تحدد التعديلات أنه عند حدوث تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته خلال فترة التقرير المالي السنوية، فإنه يجب على المنشأة القيام بما يلي:

- تحديد تكلفة الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته باستخدام افتراضات اكتوارية تُستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب البرنامج وموجودات البرنامج بعد ذلك الحدث.
- تحديد صافي الفائدة للفترة المتبقية بعد تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته باستخدام: صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب البرنامج وموجودات البرنامج بعد ذلك الحدث، ومعدل الخصم المستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة (الأصل).

توضح التعديلات أيضاً أنه يجب على المنشأة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة أو ربح أو خسارة عند التصفية، دون الأخذ في الاعتبار التأثير على سقف الأصل. يُدرج هذا المبلغ ضمن قائمة الدخل. تقوم المنشأة بعدها بتحديد تأثير سقف الأصل بعد تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته. يُدرج أي تغيير في التعديل، باستثناء المبالغ المُدرجة ضمن صافي الفائدة، في الدخل الشامل الآخر.

تتطبق التعديلات على تعديلات البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته التي تحدث عند أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية الأولى التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد هذا التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. سيتم تطبيق هذه التعديلات فقط على أي تعديلات على البرنامج أو حال تخفيض مدته أو تصفية الشركة له في المستقبل.

و. السياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية

تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستثناء السياسات المبينة أدناه. بناءً على تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة المبينة في الإيضاح ٢ (هـ) فيما يلي السياسات المحاسبية القابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م باستبدال / تعديل أو إضافة إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

و. السياسات والتفويضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

السياسات المحاسبية الجديدة

حق استعمال الموجودات

تقوم الشركة بإدراج حق استعمال الموجودات في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي التاريخ الذي أصبح فيه الأصل الأساسي موضوع عقد الإيجار جاهزاً للاستعمال). يتم قياس حق استعمال الموجودات بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، وتعديلها بأي تعديلات نتيجة إعادة قياس مطلوبات الإيجار. تتضمن تكلفة حق استعمال الموجودات مبلغ التزامات الإيجار المسدلة والتكاليف المباشرة الأولية ودفعات الإيجار المنفذة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ويتم استهلاك حق استعمال الموجودات على أساس القسط الثابت أو العمر الإنتاجي التقديري - أيهما أقصر - في نهاية مدة العقد إذا كانت الشركة على يقين بأن ملكية الأصل أو الموجودات المستأجرة ستؤول في نهاية العقد إليها. تخضع حق استعمال الموجودات لانخفاض القيمة.

مطلوبات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بتسجيل التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تتم على مدى مدة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (بما فيها مدفوعات ثابتة جوهرية) ناقصاً أي حوافز إيجار قابلة للاستلام ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار ثمن ممارسة خيار الشراء عندما يكون هناك تيقن معقول بأن الشركة ستمارسه ومدفوعات غرامات إلغاء عقد الإيجار في حال كانت شروط الإيجار تنص على ممارسة الشركة لخيار الإلغاء. بالنسبة لمدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل، فإنها تسجل كمصروف في الفترة التي يتم الدفع خلالها.

وفي سياق احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تقوم الشركة باستخدام معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بداية عقد الإيجار إذا ما كان معدل الفائدة ضمن عقد الإيجار غير قابل للتحديد بشكل فوري. بعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار ليعكس تثبيت الفائدة ويتم خفض المبلغ بدفعات الإيجار المنفذة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا ما كان هناك تعديل أو تغيير في مدة العقد أو تغيير في جوهر دفعات الإيجار الثابتة أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات المنخفضة القيمة

تطبق الشركة استثناء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار لديها (مثل تلك العقود التي مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بداية العقد ولا تتضمن خيار شراء). كما تقوم الشركة بتطبيق استثناء الاعتراف على عقود الإيجار التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم تسجيل دفعات الإيجار لعقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت طيلة مدة العقد.

التفويضات المحاسبية الجديدة

الأحكام الجوهرية في تحديد مدة الإيجار للعقود ذات خيارات إعادة التجديد

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء بالنسبة للعقد، مع أي فترات مغطاة بخيار تمديد العقد فيما إذا كانت الشركة متيقنة بممارسة خيار التمديد، أو أي فترات مغطاة بخيار إنهاء عقد الإيجار فيما إذا كانت الشركة متيقنة بأنها لن تمارس خيار إنهاء العقد بصورة معقولة.

لدى الشركة خيار يتعلق ببعض عقود الإيجار من حيث تجديد عقد الإيجار لمدة إضافية. تقوم الشركة بممارسة الأحكام في تقييم ما إذا كانت متيقنة بشكل معقول من ممارسة خيار التجديد. وبالتالي فالشركة تأخذ في الاعتبار جميع العوامل ذات العلاقة التي من شأنها التحفيز على ممارسة خيار التجديد. بعد تاريخ بداية العقد، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة الإيجار إذا ما وقع حدث جوهرى أو تغيير جوهرى في الأحوال ضمن سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارستها (أو عدم ممارستها) خيار التجديد (أي التغيير في استراتيجية الأعمال). قامت الشركة بتضمين الفترة كجزء من مدة عقد الإيجار بسبب جوهرية موجودات عقود الإيجار لعمليات الشركة.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

و. السياسات والتفديرات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

التفديرات المحاسبية الجديدة (تتمة)

فيما يلي المبالغ المسجلة في قائمتي المركز المالي والدخل الشامل الأولية الموجزة:

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة		
حق استعمال الموجودات	التزامات الإيجار	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
٣٤,٣٨٧	٣٢,٥٥٩	كما في ١ يناير ٢٠١٩ م (إيضاح ٢ "هـ")
(٢,١٢٤)	-	مصروف استهلاك (إيضاح "أ" أدناه)
-	٥٣٥	مصروف فائدة (إيضاح "أ" أدناه)
-	(٣,٩٠٦)	مدفوعات منقذة
٣٢,٢٦٣	٢٩,١٨٨	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

(أ) قامت الشركة بتسجيل مصروف استهلاك يتعلق بحق استعمال الأصل ومصروف الفائدة المتعلقة بالتزامات عقود الإيجار لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م تحت بند "مصروفات بيع وتوزيع" و"أعباء التمويل" على التوالي.

(ب) كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م، تم تسجيل حق استعمال الأصل كجزء من الممتلكات والمعدات بمبلغ ٣٢,٢٦ مليون ريال سعودي بينما تم تصنيف الجزء غير المتداول من التزامات عقود الإيجار تحت بند "مطلوبات غير متداولة أخرى" بمبلغ ٢٢,٠٥ مليون ريال سعودي وتصنيف الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار تحت بند "نمم داننة ومستحقات ومطلوبات أخرى" بمبلغ ٧,١٤ مليون ريال سعودي.

٣- الإيرادات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
غير مراجعة	غير مراجعة	
٨٤,١٨٧	٣٥,٨٢٤	إيرادات من مبيعات التقسيط
٦٦,٩٢٨	٤٩,٥٣٠	إيرادات من عقود الإيجار التمويلي
١٢,١٢٨	٨,٣١٧	إيرادات من أتعاب العقود
٧٣,٦٤٥	٥٩,٧٦٧	إيرادات من اتفاقيات شراء ووكالة (انظر الإيضاح ١٣)
٢٣٦,٨٨٨	١٥٣,٤٣٨	

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٤- التكاليف المباشرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	تكلفة مباشرة على مبيعات التقسيط تكلفة مباشرة على عقود الإيجار التمويلي مخصص اتفاقيات تأمين معاوضة (انظر الإيضاح ٨)
٦٥,٨٦٥	٢٦,٤٩٤	
١٨,٣٣٦	٩,٤٤٥	
١٤,٩٠٢	١,٤٥٥	
٩٩,١٠٣	٣٧,٣٩٤	

٥- الزكاة

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م، تم تسجيل مبلغ ٩ مليون ريال سعودي كمخصص زكاة (٣١ مارس ٢٠١٨ م: ١٢ مليون ريال سعودي) وتم دفع مبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.

وضع الربوط الزكوية

بالنسبة للسنة ٢٠١٢ م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ريباً زكواً طالبت فيه بزيادة بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراضاً على الزكاة الإضافية ولم يلقَ الاعتراض القبول من جانب الهيئة، وبالتالي قامت الشركة بالمطالبة برفع الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية، إلا أن الشركة قامت بسحب اعتراضها وسداد المبلغ أعلاه. والقرار الزكوي عن السنوات من ٢٠١٣ م إلى ٢٠١٧ م هو قيد الدراسة لدى الهيئة. والشركة بصدد ترتيب تقديم الإقرار الزكوي إلى الهيئة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. حصلت الشركة على شهادة عدم ممانعة من الهيئة صالحة لغاية ٣٠ أبريل ٢٠١٩ م.

٦- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠١٩ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	إجمالي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
١,٧٨١,٧٤٢	١,٦٠٤,٦٧١	
(٣١٠,٤٤٢)	(٢٩٨,٥٢١)	
١,٤٧١,٣٠٠	١,٣٠٦,١٥٠	
(١٩١,٧٨٦)	(١٨٢,٤٥٨)	
١,٢٧٩,٥١٤	١,١٢٣,٦٩٢	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح أ) صافي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٦- صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)				
صافي الاستثمار	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الاستثمار	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
٤١٤,٦٥٢	(١٨٢,٤٥٨)	(١٤١,٢٣٠)	٧٣٨,٣٤٠	الجزء المتداول
٧٠٩,٠٤٠	-	(١٥٧,٢٩١)	٨٦٦,٣٣١	الجزء غير المتداول
١,١٢٣,٦٩٢	(١٨٢,٤٥٨)	(٢٩٨,٥٢١)	١,٦٠٤,٦٧١	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)				
صافي الاستثمار	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الاستثمار	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
٥٠٣,٣٩٠	(١٩١,٧٨٦)	(١٤٥,٧٥٣)	٨٤٠,٩٢٩	الجزء المتداول
٧٧٦,١٢٤	-	(١٦٤,٦٨٩)	٩٤٠,٨١٣	الجزء غير المتداول
١,٢٧٩,٥١٤	(١٩١,٧٨٦)	(٣١٠,٤٤٢)	١,٧٨١,٧٤٢	المجموع

أ) فيما يلي الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

لفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م	لفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
١٧٨,٥٤٨	١٩١,٧٨٦	في بداية الفترة
(٣٠,٧١٠)	(٩,٣٢٨)	عكس مخصص للفترة
١٨,٤٨٠	-	مخصص محول عند إقفال "اتفاقيات الشراء والوكالة"
١٦٦,٣١٨	١٨٢,٤٥٨	في نهاية الفترة

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٦. صافي استثمار في عقود ايجار تمويلي (تتمة)

ب) فيما يلي أعمار الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها واعتبرتها الإدارة منخفضة القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ مارس ٢٠١٩م	
ريال سعودي بالآلاف مراجعة	ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٣٦,٣٦٦	٣٦,٨٨١	١ إلى ٣ أشهر
٢٤,٦٣١	١٤,٤٥٥	٤ إلى ٦ أشهر
٤٤,٩٩٥	٣٤,٥٥٧	٧ إلى ١٢ شهراً
٢٨,٣٠٥	٤٣,٧٤٩	أكثر من ١٢ شهراً
<u>١٣٤,٢٩٧</u>	<u>١٢٩,٦٤٢</u>	

بلغ الجزء غير المستحق من ذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م مبلغ ٤٧٣,١٠٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٤٨٤,٧٦٩ ألف ريال سعودي).

٧- أوراق القبض

تتكون أوراق القبض من ذمم مدينة تنتج عن مبيعات تقسيط لمعدات وسيارات. لغرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، تم تحميل أوراق القبض التي تتعلق بمبيعات التقسيط للسيارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ٧-١)، وتحميل أوراق القبض المتعلقة بمبيعات المعدات بالتكلفة المطفأة (الإيضاح ٧-٢) كما هو مفصل أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ مارس ٢٠١٩م	
ريال سعودي بالآلاف مراجعة	ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٤٢٣,٥٩٤	١٢٩,٤٦٥	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ٧-١) ١ ادناه
<u>٥٢,٥٠٤</u>	<u>٣٧,٧٨٠</u>	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة (الإيضاح ٧-٢ ادناه)

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٧- أوراق القبض (تتمة)

٧-١ أوراق القبض المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م، بلغت التكلفة المطفأة لأوراق القبض المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ١٠٢,١ مليون ريال سعودي بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة بمبلغ ١٢٩,٥ مليون ريال سعودي نتج عنها مكسب في القيمة العادلة بمبلغ ٢٧,٤ مليون ريال سعودي. تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م بمبلغ ٢٩,٩ مليون ريال سعودي في "قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة".

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م، قامت الشركة ببيع جزء من أوراق القبض إلى بنوك محلية (انظر الإيضاح ١٣). وعند استبعاد هذه الأوراق من القيود، والفرق ما بين القيمة الدفترية لأوراق القبض المستبعدة ومبلغ (١) الثمن المستلم، و(٢) أي مكاسب أو خسائر متراكمة تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر تم إدراجه في "قائمة الدخل الأولية الموجزة".

تم إدراج الإيرادات ومكاسب الاستبعاد من القيود في هذه المحفظة في "قائمة الدخل الأولية الموجزة".

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابل أوراق قبض المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠١٩ م	
ريال سعودي	
بالآلاف	
غير مراجعة	
٣٢,٦٩٥	في بداية الفترة
(١١,٧٢٣)	عكس مخصص للفترة
٢٠,٩٧٢	في نهاية الفترة

٧-٢ أوراق القبض المحملة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
مراجعة	غير مراجعة	
٦١,٦٥٢	٤٥,٣٤١	أوراق قبض، إجمالي
(٥,٢٥٧)	(٤,٣٠٨)	ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٥٦,٣٩٥	٤١,٠٣٣	
(٣,٨٩١)	(٣,٢٥٣)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح أ)
٥٢,٥٠٤	٣٧,٧٨٠	أوراق قبض، صافي

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٧- أوراق القبض (تتمة)

٧-٢ أوراق القبض المحملة بالتكلفة المطفاة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)				
إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	
٣٢,٣٨٨	(٣,٢٩٥)	(٣,٢٥٣)	٢٥,٨٤٠	الجزء المتداول
١٢,٩٥٣	(١,٠١٣)	-	١١,٩٤٠	الجزء غير المتداول
٤٥,٣٤١	(٤,٣٠٨)	(٣,٢٥٣)	٣٧,٧٨٠	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)				
إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	
٤٥,٥٥٧	(٣,٩٣٧)	(٣,٨٩١)	٣٧,٧٢٩	الجزء المتداول
١٦,٠٩٥	(١,٣٢٠)	-	١٤,٧٧٥	الجزء غير المتداول
٦١,٦٥٢	(٥,٢٥٧)	(٣,٨٩١)	٥٢,٥٠٤	المجموع

أ) فيما يلي الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٣١ مارس ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠١٨ م	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
غير مراجعة	غير مراجعة	
٣,٨٩١	١١,٣٣٣	في بداية الفترة
(٦٣٨)	١,٧٠٢	(عكس مخصص) / مخصص خلال الفترة
٣,٢٥٣	١٣,٠٣٥	في نهاية الفترة

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٧- أوراق القبض (تتمة)

٧-٢ أوراق القبض المحملة بالتكلفة المطفاة (تتمة)

(ب) فيما يلي أعمار الذمم المدينة بموجب أوراق قبض تجاوزت مواعيد استحقاقها واعتبرتها الإدارة منخفضة القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
مراجعة	غير مراجعة	
٦,٠٦٨	٤,٦٥٤	١ إلى ٣ أشهر
٢,٤٥٩	٢,٩١٤	٤ إلى ٦ أشهر
٢,٣٦٨	٢,٧٦٧	٧ إلى ١٢ شهراً
١,٥١١	٢,١٤٦	أكثر من ١٢ شهراً
١٢,٤٠٦	١٢,٤٨١	

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة بموجب أوراق قبض كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م مبلغ ٤٤,٩٣٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ١٠٨,٤٥٥ ألف ريال سعودي).

٨- الذمم دائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
مراجعة	غير مراجعة	
٢٨,٢٦٥	٣٨,٤٤٩	ذمم دائنة تجارية
١٦٠,٨٧١	١٣٥,٧٥٧	مصروفات مستحقة الدفع وزكاة مستحقة الدفع (إيضاح ٥)
٤٢٨,٠٨٩	٣٦٣,٣٤٤	مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٣ (ب))
٣٢,٧٢٣	٣٢,١٤٦	القيمة الحالية لصادفي مطلوبات خدمة - الجزء المتداول (إيضاح ١٣ ج "٢")
٧١٢,٥٨٤	٧٨٧,٦٥٨	مخصص التعثرات والخصميات المتوقعة بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٣ ج "١")
٢٧,٥٥٢	٤١,٧٤٢	مبلغ مستحق لشركات تأمين
-	٧,١٣٨	الجزء المتداول من التزامات إيجار (إيضاح ٢ د)
٨,٦٠٨	١٠,٠٦٣	مخصص ترتيبات معاوضة (الإيضاح أدناه)
٢٢٤,٢٨٥	٨٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مستحقة الدفع (إيضاح ١٥)
١٤٨,٣٢١	١٢٧,٩٨٤	تحصيلات مدفوعة مقدماً وذمم دائنة أخرى
١,٧٧١,٢٩٨	٢,٣٤٤,٢٨١	

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٨- الذمم دائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى (تتمة)

(أ) فيما يلي الحركة في مخصص اتفاقيات تأمين معاوضة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
-	٨,٦٠٨	في بداية الفترة
١٤,٩٠٢	١,٤٥٥	المخصص المحمل للفترة (إيضاح ٤)
-	-	المستخدم خلال الفترة
١٤,٩٠٢	١٠,٠٦٣	في نهاية الفترة

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في الشركة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة الشركة أو تمارس سيطرة مشتركة عليها أو تؤثر على هذه الاطراف بصورة جوهرية. يتم اعتماد سياسات الأسعار وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

(١) فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٩٦	-	مشتريات	الشركة الأم النهائية
٢٤٥	٤٩	تحصيلات من عملاء الشركة	
٥٥٧,٩٣٩	٣٠٨,١١١	مشتريات، صافي	جهات ذات علاقة أخرى
٤٥٩	٥٧٠	مصرفات إعلان	
١٠,٩٥٢	١٠,٠٥٤	مصرفات محملة	
٢,١١٣	-	عمولة مبيعات	
٨٩,٧٥٣	١٧,٣٩٢	دعم مستلم	
٢,٤١٦	٢,١٣٨	مصرفات تقييم العملاء قبل الإيجار	
٣,٩٢٨	٣,٦٢٦	مبالغ محصلة نيابة عن جهة منتسبة	

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

(٢) يتكون المستحق من جهات ذات علاقة مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
غير مراجعة	مراجعة	
٣,٤٠٩	٨,٦٧٧	شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع المحدودة
٥٧٧	٥٨١	شركة عبد اللطيف جميل لوكالة التأمين المحدودة
٤١	-	الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية")
١	١	شركة عبد اللطيف جميل سميت المحدودة
-	٩٢٠	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
-	٥٨١	شركة باب رزق جميل للتمويل المتناهي الصغر
-	٤٩٣	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
-	١١٨	شركة عبد اللطيف جميل لوساطة التأمين
٤,٠٢٨	١١,٣٧١	

(٣) يتكون المستحق إلى جهات ذات علاقة مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
غير مراجعة	مراجعة	
٥٢,٧٦٥	١١٥,٨٠٢	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
١٠,٠٠٠	١٥,٧٢٥	شركة سالم صالح سعيد باقي التجارية المحدودة
١,٧٨٢	١,٦٩٧	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
١,٣٨٦	٨٩١	شركة عبد اللطيف جميل للأراضي المحدودة
٩٠٣	١,٠٦٤	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة
٥١٨	-	شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية
٢١٦	٥٢	شركة عبد اللطيف جميل لخدمات الإعلان المحدودة
١٦٦	-	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
٦١	-	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
-	٦١٣	الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية")
-	٦١	الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة
-	٢٢	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار
٦٧,٧٩٧	١٣٥,٩٢٧	

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

٤) كان مجموع مبالغ الأجور المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال الفترة على النحو التالي:

لفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	أجور أعضاء مجلس الإدارة منافع موظفين قصيرة الأجل التزامات منافع موظفين
١,٠١٩	٩٢٧	
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	
١٠٥	٧٧	
<u>٤,١٢٤</u>	<u>٤,٠٠٤</u>	

يتكون مجلس إدارة الشركة من أعضاء المجلس واللجان المرتبطة بالمجلس (لجنة إدارة الائتمان والمخاطر ولجنة المراجعة).

١٠- النقد والأرصدة البنكية

٣١ مارس ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	نقد في الصندوق أرصدة بنكية (الإيضاح أدناه) نقد وما في حكمه ودائع أخرى (مواعيد استحقاقها الأصلية أكثر من ٣ أشهر) نقد وأرصدة بنكية
١٢,٢٢٩	١١,٦٥٢	
٢,٣٩٩,٥٧٧	٢,٠٥٣,٧١٢	
٢,٤١١,٨٠٦	٢,٠٦٥,٣٦٤	
١,٤٨٠,١٨٧	١,٨٧٦,٧٥٧	
<u>٣,٨٩١,٩٩٣</u>	<u>٣,٩٤٢,١٢١</u>	

(أ) خلال الفترة، اكتسبت الشركة مبلغ ٣٠,١ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٨م: ١٥,٧ مليون ريال سعودي) على ودائع مرابحة بمعدل عائد يتراوح ما بين ٢,٣٠% إلى ٣,٥٥% (٣١ مارس ٢٠١٨م: ١,١١% إلى ٢,١٥%).

(ب) في ٣١ مارس ٢٠١٩م، يتضمن النقد والأرصدة البنكية وداائع المرابحة وداائعاً بمبلغ ٩٦,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٠٧,٦ مليون ريال سعودي) تمثل مبالغ تم تجنيبها مقابل التزامات منافع موظفين.

(ج) تتضمن ودائع أخرى أيضاً ودائع عملة أجنبية لأجل محتفظ بها لدى بنوك محلية بمبلغ ١,١٨١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١,١٦٩ مليون ريال سعودي) بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١١- المطلوبات غير المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
مراجعة	غير مراجعة	
١١,٤٨٠	١٠,٥٣٩	القيمة الحالية لصافي التزام خدمات - الجزء الغير متداول (الإيضاح ١٣ ج ٢)
-	٢٢,٠٥٠	التزامات عقود إيجار - الجزء غير المتداول (إيضاح ٢ "و")
١١,٤٨٠	٣٢,٥٨٩	

١٢- الربحية الأساسية للسهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الدخل للفترة العائدة لحملة الأسهم العادية في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. لا ينطبق احتساب الربحية المخفضة لكل سهم على الشركة.

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر	لفترة الثلاثة أشهر	
المنتهى في ٣١	المنتهى في ٣١	
مارس ٢٠١٨ م	مارس ٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
غير مراجعة	غير مراجعة	
١٣١,٣٦٤	١٢٩,٤٥٥	صافي الدخل للفترة (بالآلاف الريالات السعودية)
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف الريالات السعودية) (إيضاح ١ (أ))
٠,٧٧	٠,٧٦	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي للسهم)

١٣- اتفاقيات شراء ووكالة

أبرمت الشركة اتفاقيات شراء ووكالة ("الاتفاقيات") مع بعض البنوك المحلية فيما يتعلق بعقود إيجار تمويلي وأوراق قبض (يشار إليهم مجتمعين باسم "ذمم مدينة").

بموجب شروط اتفاقيات الشراء والوكالة، تقوم الشركة أولاً ببيع الذمم المدينة المستوفية للشروط إلى البنوك ثم تقوم بإدارتها بالنيابة عن البنوك بصفتها كوكيل مقابل اتعاب شهرية وفقاً لما تحدده شروط الاتفاقيات.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهى في ٣١ مارس ٢٠١٩ م، باعت الشركة ما قيمته ٩٤١ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٨ م: ١,٠١٢ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنوك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ١,٠٠٥ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٨ م: ١,٠٧٢ مليون ريال سعودي). وعند البيع تقوم الشركة باستبعاد الذمم المدينة من دفاترها وتسجل الفرق كمكسب أو خسارة من استبعاد الذمم المدينة (الإيضاح "ج").

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٣- اتفاقيات شراء ووكالة (تتمة)

فيما يلي أهم شروط الاتفاقيات:

(أ) تواصل الشركة إدارتها للذمم المدينة المباعة بالنيابة عن البنوك مقابل أتعاب (أتعاب وكالة). بلغ مجموع صافي الذمم المدينة التي يجب تسديدها إلى البنوك (وفقاً للتدفقات النقدية المتفق عليها) بصفتها وكيلًا بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة مبلغ ٩,٥٣٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م (٣١ مارس ٢٠١٨ م: ٩,٩٦٣ مليون ريال سعودي).

فيما يلي تحليل استحقاق الذمم المدينة التي تم استبعادها:

بموجب اتفاقيات شراء ووكالة	حتى سنة واحدة ريال سعودي بالآلاف	ثلاث سنوات ريال سعودي بالآلاف	من سنتين إلى ثلاث سنوات ريال سعودي بالآلاف	بعد ثلاث سنوات ريال سعودي بالآلاف	المجموع ريال سعودي بالآلاف
٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٤,٧٣١,٤٣٩	٣,٦١٧,٢٧٣	١,١٨٧,١٤٦	٩,٥٣٥,٨٥٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	٤,٨٨٦,١٩٠	٣,٨٦٠,٦٧٥	١,٢١٦,٥٧٦	٩,٩٦٣,٤٤١	

(ب) يتم تعزيز كل اتفاقية بـ "قائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهرياً. وبناءً على بنود الإتفاقيات، تقوم الشركة بصفتها وكيلًا بسداد المبالغ الشهرية إلى البنوك بناءً على قائمة التدفقات النقدية. وأي متحصلات زائدة عن مبالغ السداد المحددة أعلاه وبعد الاحتفاظ بمبالغ الدفعات للشهر التالي، يتم تحويلها شهرياً من قبل الشركة إلى البنوك. يتم إدراج مبلغ دفعة الشهر التالي كالتزام وتضمينه ضمن المبالغ المستحقة الدفع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (الإيضاح ٨).

(ج) يجب الاحتفاظ باحتياطي من المقبوضات الشهرية حيث يتم توزيعه في نهاية مدة الاتفاقيات بعد خصم المبالغ المتعثر سدادها والخصميات نتيجة الإلغاء المبكر. وتحتفظ الشركة بالرصيد في حساب الاحتياطي بعد خصم مبالغ التعثر الفعلي والخصميات كئتمن مؤجل مقابل بيع الذمم المدينة. وأي نقص في حساب الاحتياطي تتحمله البنوك.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م، حققت الشركة ربحاً بمبلغ ٦٩,١٧ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٨ م: ٦٨,٧٣ مليون ريال سعودي) من استبعاد ذمم مدينة مباعة إلى البنوك بموجب الاتفاقيات، التي تم احتسابها على النحو التالي:

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٣- اتفاقيات شراء ووكالة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	إجمالي مبلغ الذمم المدينة ناقص: إيرادات تمويل مؤجلة ناقص: القيمة الحالية للثمن المؤجل المستحق القبض (إيضاح "١") ناقص: القيمة الحالية لصادفي مطلوبات الخدمة (إيضاح "٢") ناقص: مبالغ تم استلامها من البنوك صادفي الربح من استبعاد ذمم مدينة
١,٢٨٥,٧٥٩	١,١٩٠,٣١٢	
(٢٧٤,٢٢٧)	(٢٤٩,٢٧٢)	
-	-	
(٨,٢٦٢)	(٥,٢٠٥)	
(١,٠٧٢,٠٠٠)	(١,٠٠٥,٠٠٠)	
<u>٦٨,٧٣٠</u>	<u>٦٩,١٦٥</u>	

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م، بعض اتفاقيات الشراء والوكالة التي أبرمتها الشركة سابقاً استحق موعدها وسجلت الشركة صافي ربح بمبلغ ٣,٩ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٨ م: ٣١,٠ مليون ريال سعودي) بعد خصم التعثرات الفعلية للعملاء والخصميات عند الإلغاء المبكر للاتفاقيات. الشركة حالياً تقوم بالحصول على تسوية نهائية وخطابات براءة ذمة من البنوك فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات.

فيما يلي إجمالي الربح من استبعاد ذمم مدينة للفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	ربح من استبعاد ذمم مدينة ربح محافظ مستبعدة في تاريخ استحقاقها
٦٨,٧٣٠	٦٩,١٦٥	
٣١,٠٣٥	٣,٩٥٨	
<u>٩٩,٧٦٥</u>	<u>٧٣,١٢٣</u>	

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٣- اتفاقيات شراء ووكالة (تتمة)

(١) تحتسب القيمة الحالية للثمن المؤجل المستحق القبض بخصم القيمة الحالية للتعثرات والخصميات المتوقعة تحملها طوال مدة الاتفاقيات من القيمة الحالية لمبلغ الاحتياطي الواجب استلامه حسب قائمة التدفقات النقدية. وهذا يمثل صافي الثمن المؤجل المستحق القبض من قبل الشركة بموجب الاتفاقيات ويحتسب بالشكل التالي:

٣١ مارس ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
غير مراجعة	مراجعة	
٤٦٣,٢٥٨	٤٨٢,٦٠١	القيمة الحالية للثمن المؤجل المستحق القبض
(٤٦٣,٢٥٨)	(٤٨٢,٦٠٠)	ناقص: المخصص مقابل التعثرات المتوقعة فيما يتعلق بعقود إيجار تمويلي مباعه وأوراق القبض
-	١	ناقص: الجزء المتداول
-	(١)	الجزء غير المتداول
-	-	

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م - للفترة المنتهية للتدفقات النقدية المنفق عليها بموجب اتفاقية الشراء والوكالة - قامت الشركة بتكوين مخصص مقابل التعثرات المتوقعة والإنهاء المبكر للاتفاقية بمبلغ ٧٨٧,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٧١٢,٦ مليون ريال سعودي) (الإيضاح ٨).

(٢) يحتسب صافي موجودات ومطلوبات الخدمة للشركة بشكل منفصل لكل اتفاقية على حدة عن طريق احتساب القيمة الحالية لموجودات الخدمة وفقاً لأحكام الاتفاقية وعن طريق تقدير القيمة الحالية لمطلوبات الخدمة والمخصصات المتعلقة بها. يتم تصنيف صافي المبلغ كصافي موجودات خدمة أو صافي مطلوبات خدمة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقد تم عرض ذلك على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
غير مراجعة	مراجعة	
٢٦,٣٢٧	٢٨,٨٠٨	القيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة - غير متداول
٤٢,٦٨٥	٤٤,٢٠٣	القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة
(٣٢,١٤٦)	(٣٢,٧٢٣)	ناقص: الجزء المتداول (إيضاح ٨)
١٠,٥٣٩	١١,٤٨٠	الجزء غير المتداول (تم الإفصاح عنه كمطلوبات أخرى غير متداولة)

تحتسب الشركة القيمة الحالية لصافي الثمن المؤجل المستحق القبض والقيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة وصافي مطلوبات الخدمة باستعمال معدل خصم ملائم (الإيضاح ٢ "د").

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٤- إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تحليل الجودة الائتمانية

(١) موجودات مالية محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض اجمالي القيم الدفترية.

(أ) اجمالي القيم الدفترية

٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس منخفضة القيمة	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس منخفضة القيمة
١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
١٢٩,٤٦٥	٢١,٨٩٦	٤,٧٠٦	١٠٢,٨٦٣

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)			
العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس منخفضة القيمة	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس منخفضة القيمة
١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٤٢٣,٥٩٤	٢٢,٦٠٦	١٦,٢٣٠	٣٨٤,٧٥٨

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أيضاً خسائر الائتمان المتوقعة على التأمين التي تتولى الشركة ترتيبها نيابة عن العملاء

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٤- إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

(١) موجودات مالية محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس منخفضة القيمة انتمائياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة انتمائياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس منخفضة القيمة انتمائياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة انتمائياً
خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٣,٢٦٠	٨٥١	١٦,٨٦١	٢٠,٩٧٢

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس منخفضة القيمة انتمائياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة انتمائياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس منخفضة القيمة انتمائياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة انتمائياً
خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
١٣,٣١١	٣,٢٦١	١٦,١٢٣	٣٢,٦٩٥

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

٢) موجودات مالية محملة بالتكلفة المطفأة

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

(أ) إجمالي القيم الدفترية

٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	القيمة الدفترية
١,٦٠٤,٦٧١	٧٨,٧١٨	٣٢,٥٩٩	١,٤٩٣,٣٥٤	
٤٥,٣٤١	٣,٢٢٥	١,٣٠١	٤٠,٨١٥	
<u>١,٦٥٠,٠١٢</u>	<u>٨١,٩٤٣</u>	<u>٣٣,٩٠٠</u>	<u>١,٥٣٤,١٦٩</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	القيمة الدفترية
١,٧٨١,٧٤٢	٨٨,٢٢٨	٣٣,٥٥٢	١,٦٥٩,٩٦٢	
٦١,٦٥٢	٣,٣٩٥	١,٧٠٢	٥٦,٥٥٥	
<u>١,٨٤٣,٣٩٤</u>	<u>٩١,٦٢٣</u>	<u>٣٥,٢٥٤</u>	<u>١,٧١٦,٥١٧</u>	

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)
(٢) موجودات مالية محملة بالتكلفة المطفأة

(ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
١٨٢,٤٥٨	١١٩,٦٧٥	١٠,٨٨٥	٥١,٨٩٨	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٣,٢٥٣	٢,٠٥٤	١٧٢	١,٠٢٧	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
<u>١٨٥,٧١١</u>	<u>١٢١,٧٢٩</u>	<u>١١,٠٥٧</u>	<u>٥٢,٩٢٥</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
١٩١,٧٨٦	١٢٨,٨٤٣	١٠,٤٠٧	٥٢,٥٣٦	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٣,٨٩١	٢,٢٤٣	٢٤٤	١,٤٠٤	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
<u>١٩٥,٦٧٧</u>	<u>١٣١,٠٨٦</u>	<u>١٠,٦٥١</u>	<u>٥٣,٩٤٠</u>	

كما يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أيضاً خسائر الائتمان المتوقعة على التأمين التي تتولى الشركة ترتيبها نيابة عن العملاء.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإنشاء الأولي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل. إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات محددة ومراحل معتمدة.

درجات مخاطر الائتمان

تُصنف الشركة كل نوع من المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها على مؤشرات استشرافية حول مخاطر التعثر وبناءً على تقديرات تقوم على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدلل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة الخطر ونوعية المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت أو انخفضت مخاطر التعثر باضطراد. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين الدرجات ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

أ) هيكل التعثر المحتمل

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر للتعثر المحتمل. تقوم الشركة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان التي جرى تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة مخاطر الائتمان. يتم استخدام بعض المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتمان مرجعية لبعض المحفظات.

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات حول العمر الزمني المتبقي للتعثر المحتمل للمخاطر وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضاً أو ارتفاعاً مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بما فيها أسعار النفط والتضخم مؤشر مدراء التصنيع وتدفق النقد. فيما يتعلق بالمخاطر الخاصة ببعض الصناعات و/أو المناطق، قد يمتد التحليل ليغطي السلع ذات الصلة و/أو أسعار العقار.

بناءً على معلومات خارجية ومتوقعة، قامت الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل (انظر البحث أدناه حول دمج المعلومات الاستشرافية). وتقوم الشركة باستخدام هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراته بخصوص التعثرات المحتملة.

ب) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

إن الضوابط التي من خلالها يمكن تحديد احتمالية زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري تتضمن التغيرات الكمية في التعثرات المحتملة وعوامل نوعية تتضمن التسهيلات المساندة في حالات التعثر.

يتم تحديد مخاطر الائتمان بالنسبة لتعرض محدد على أنها ازدادت بصورة جوهرية منذ الإدراج الأولي بناءً على الضوابط التي حددتها الشركة لكل مرحلة من المراحل.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

من خلال استخدام الشركة لتقديرات خبير الائتمان والخبرات التاريخية ذات العلاقة – حيثما امكن ذلك، يمكن للشركة أن تحدد أن التعرض للمخاطر بدأ في الازدياد بقفزات جوهريّة بناءً على مؤشرات نوعية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبيّنة بوضوح من خلال التحليل الكمية على أساس وقي.

أما بخصوص التسهيلات المساندة، فإن الشركة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان تحدث عندما لا يتجاوز الأصل أكثر من ٣٠ يوماً عن موعد استحقاقه. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال عدد الأيام التي مضت على آخر دفعة سداد كاملة تم استلامها دون الأخذ في الاعتبار أي فترة إمهال قد تكون منحت للمقترض.

تراقب الشركة مدى فعالية الضوابط المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهريّة في مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- لدى الضوابط القدرة على تحديد الزيادات الجوهريّة في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر،
- عدم التواء الضوابط مع نقطة من الزمن حيث يمضي على استحقاق الأصل ثلاثون يوماً، و
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر التحويلات من المرحلة (١) "احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً" والمرحلة (٢) "العمر الزمني لاحتمالية التعثر".

ج) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية لعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل لائتمان العميل. إن أي تمويل أو قروض حالية تم تعديل أحكامها يمكن أن يتم إلغاء قيدها وإدراج التمويل أو القروض المعدلة كتمويل أو قروض جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيدها، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان يتم على أساس الضوابط المرحلية المعتمدة.

تقوم الشركة بإعادة التفاوض بشأن عقود الإيجار والأوراق القبض مع العملاء ممن يواجه صعوبات مالية (مشار إليها بـ "أنشطة الإمهال" من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإمهال لدى الشركة، فإن الإمهال بخصوص عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض يمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثراً في الوقت الراهن بالنسبة للدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتعثر وكان هناك دليل على أن المدين قد فعل كل ما بوسعه من جهد من أجل سداد ما عليه من التزامات بموجب الأحكام التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالأحكام المعدلة.

تتضمن الأحكام المعدلة عادةً تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الفائدة وتعديل أحكام تعهدات الإيجار والأقساط. تخضع مخطفتي الأفراد والشركاء بأجمعها إلى سياسة الإمهال.

د) تعريف "التعثر"

يعتبر التعثر قد وقع لملتزم بالسداد حال حصول واحد أو كلا الحدثين التاليين:

- مضى على الملتزم بالسداد ٩٠ يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهريّة تجاه الشركة بما فيها أقساط أصل المبلغ أو تسديدات الفائدة والرسوم. إن الحد الجوهري للاعتراف بالتعثر هو ٥٠% من إجمالي الالتزامات الائتمانية القائمة للعميل.
- تعتبر الشركة أن الملتزم ليس من المحتمل قيامه بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة دون رجوع الشركة إلى إجراءات مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت).

يتوافق تعريف التعثر بشكل كبير مع ما تطبقه الشركة بخصوص أعراض رأس المال النظامي.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

هـ) دمج المعلومات الاستثنائية

تقوم الشركة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ إنشاء الأداة وعند قياس الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مشورة من المعلومات الفعلية والاستثنائية من مصادر خارجية، تقوم الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسنوريات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السنوريات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سنوريو من هذه السنوريات. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة العربية السعودية وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو الأكاديميين.

لقد حددت الشركة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وقامت - باستخدام تحليل البيانات التاريخية - بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:
يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات الاستثنائية كما هو مبين أدناه.

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية وتقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغيير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد التقديرية.

الخسارة من التعثر المفترض هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم الشركة بتقدير معايير الخسارة من التعثر المفترض على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ الخسارة من التعثر المفترض في الاعتبار الهيكل وأقدمية المطالبة وصناعة الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

يمثل التعرض للمخاطر نتيجة التعثر التعرض المتوقع في حال التعثر. تستمد الشركة التعرض للمخاطر نتيجة التعثر من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالي والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي للمخاطر نتيجة التعثر هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل التعرض للمخاطر نتيجة التعثر على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية.

تقوم الشركة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر خلال أقصى حد للفترة التعاقدية (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) وهي الفترة التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان، حتى إذا، ولأغراض إدارة المخاطر، كانت الشركة تأخذ في اعتبارها فترة أطول. يمتد أقصى حد للفترة التعاقدية حتى التاريخ الذي يحق فيه للشركة المطالبة بسداد سلفة أو إلغاء عقد إيجار تمويلي أو أوراق قبض.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

ز) الحوكمة والضوابط الرقابية

إضافة إلى إطار المخاطر العام الموجود للشركة، قامت الشركة بتأسيس لجنة من إدارة الشركة للإشراف على إجراءات انخفاض القيمة الخاصة بالمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) التي تشتمل على تمثيل من كل من إدارة المالية وإدارة المخاطر وتقنية المعلومات وكذلك مشاركة الخبراء المعنيين بالموضوع في مجالات مراجعة المنهج ومصادر البيانات وهيكله المخاطر وصياغة الاجتهادات فيما يتعلق بجوانب الزيادة الجوهرية في الانخفاض الكبير لمخاطر الائتمان والافتراضات الاقتصادية الكلية والعوامل المستقبلية. إن كلاً من إطار الحوكمة والضوابط الرقابية ذات الصلة تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية من إدارة رأس المال في التأكد من قدرة الشركة على الاستمرار في أداء أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية وتوفير عائد مناسب للمساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لهيكل رأس المال. تدير الشركة هيكل رأسمالها وتقوم بتعديله على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وماهية المخاطر المرتبطة بالموجودات الأساسية. ومن أجل الاحتفاظ أو تعديل هيكل رأس المال يمكن للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو العوائد الرأسمالية للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تراقب الشركة إجمالي مبالغ التمويل التي تقدمها على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تتطلب من شركات التمويل العاملة في مجال التمويل - باستثناء التمويل العقاري - الحفاظ على إجمالي تمويل يساوي ثلاثة أضعاف رأسمال الشركة.

٣١ مارس	٣١ ديسمبر
٢٠١٩ م	٢٠١٨ م
غير مراجعة	مراجعة

إجمالي التمويل لنسبة رأس المال

(مجموع التمويل (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض) مقسوماً

٠,٤٠ مرة

على مجموع حقوق المساهمين)

٠,٤٥ مرة

١٥- توزيعات الأرباح

في ١٣ رجب ١٤٤٠ هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١٩ م)، وافق المساهمون في الشركة في اجتماعهم السنوي على توزيع أرباح بمبلغ ٨٠٠ مليون ريال سعودي (٤,٧ ريال سعودي للسهم) من الأرباح المبقاة. تم دفع توزيعات الأرباح بالكامل إلى المساهمين لاحقاً للفترة المنتهية وذلك بتاريخ ١٠ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ١٥ ابريل ٢٠١٩ م).

بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨ م (الموافق ١ رجب ١٤٣٩ هـ)، اعتمد المساهمون في الشركة في اجتماعهم السنوي على توزيع أرباح بمبلغ ٢٣٥,٢ مليون ريال سعودي (١,٣٨ ريال سعودي للسهم) من الأرباح المبقاة. تم دفع الأرباح بالكامل إلى المساهمين.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٦- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه وودائع مرابحة أخرى قصيرة الأجل وصافي استثمار في عقود إيجار تمويلي وأوراق قبض ومستحق من جهات ذات علاقة وصافي ثمن مؤجل مستحق القبض وذمم موظفين مدينة ومبلغ مستحق من شركة تأمين وذمم مدينة أخرى، وتتكون مطلوباتها المالية من مستحق لجهات ذات علاقة وذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة ومبلغ مستحق لشركة تأمين.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية باستثناء صافي الاستثمار في الذمم المدينة لمحفظه عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض المقاسة بالتكلفة المضافة.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات سواء بالنسبة لقياس القيمة العادلة المتكرر أو القياس غير المتكرر.

بالنسبة لجميع الأدوات المالية ذات القيمة العادلة المعترف بها أو المفصح عنها يتم تصنيفها ضمن هيكل القيمة العادلة بناءً على أدنى مستوى للمدخلات الهامة في قياس القيمة العادلة ككل على النحو التالي:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة،

المستوى الثاني: أساليب تقييم يُعتمد فيها على أدنى مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لبيانات ممكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: أساليب تقييم يُعتمد فيها على أدنى مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لبيانات لا ممكن ملاحظتها.

يوضح الجدول التالي هيكل قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م.

قياس القيمة العادلة باستخدام			
مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣) ريال سعودي بالآلاف	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢) ريال سعودي بالآلاف	أسعار متداولة في أسواق نشطة (المستوى ١) ريال سعودي بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة) المجموع ريال سعودي بالآلاف
١٢٩,٤٦٥	-	-	١٢٩,٤٦٥
٨٩٣	-	-	٨٩٣

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمار مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٦- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة باستخدام			
مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار متداولة في أسواق نشطة (المستوى ١)	المجموع
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٤٢٣,٥٩٤	-	-	٤٢٣,٥٩٤
٨٩٣	-	-	٨٩٣

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١٧- أحداث ما بعد فترة التقرير المالي

لاحقاً لنهاية الفترة، قامت الشركة بإبرام اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي بخصوص بعض الذمم المدينة لعقد إيجار تمويلي. بموجب شروط اتفاقية الشراء والوكالة، قامت الشركة ببيع الذمم المدينة المؤهلة إلى البنك بعد طرح أقساط التأمين والتعهد بإدارة هذه الذمم نيابةً عن البنك كوكيل مقابل أتعاب شهرية حسب ما جاء في اتفاقية الشراء والوكالة. باعت الشركة صافي ذمم عقود إيجار تمويلي بمبلغ ٢١١,٧ مليون ريال سعودي.

١٨- نتائج الفترة الأولية

لا يمكن اعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة على أنها مؤشرٌ للنتائج الفعلية للسنة بالكامل.

١٩- موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ ابريل ٢٠١٩ م (الموافق ١٨ شعبان ١٤٤٠هـ).